



## UCHWAŁA Nr III/176/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 8 sierpnia 2022 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaplanowanego  
do zaciągnięcia przez Gminę Czerniewice

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 2137 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021r., poz. 305 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Łukasz Szczepanik – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do kwoty 3.800.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Czerniewice w 2022 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2022 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Gminy Czerniewice zaplanowała zaciągnąć kredyt do kwoty 3.800.000,00 zł zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Budżet Gminy na 2022 rok uchwalony został Uchwałą Nr XLIV/248/21 z dnia 30 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok, zmieniony Uchwałą Nr LIII/294/22 z dnia 27 lipca 2022 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2022 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 9.967.467,84 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano:

- kredyty i pożyczki w wysokości 7.300.669,00 zł,
- wolne środki w wysokości 2.469.440,00 zł,
- niewykorzystane środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 197.358,84 zł

Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – rozchody w wysokości 1.133.106,00 zł, również zaplanowano sfinansować kredytem.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 5 pkt 2 Uchwały Nr LIII/294/22 w sprawie zmian budżetu Gminy na 2022 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 9.909.224,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Rada Gminy podjęła w dniu 27 lipca 2022 roku Uchwałę Nr LIII/292/22 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2023 - 2038.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2022 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr XLIV/247/21 z dnia 30 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr LIII/293/22 z dnia 27 lipca 2022 roku. Obejmuje ona okres 2022 – 2038 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu maksymalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikiem przedstawiają się następująco:

- w 2022 – 8,32 % do 16,90 %,
- w 2023 – 12,60 % do 15,32 %,
- w 2024 – 12,84 % do 16,38 %,
- w 2025 – 10,28 % do 15,73 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu prognozowane spłaty zadłużenia pozostają niższe od prognozowanych maksymalnych wskaźników spłat zadłużenia. Podkreślić należy, że powyższe wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji zaplanowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację finansową oraz długi okres spłaty zadłużenia (do 2038 roku), Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2022 roku długu Gminy wynosić będzie 16.139.550,72 zł, co stanowić będzie 53,17 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić do końca 2038 roku. Spłatę zadłużenia w 2022 roku jednostka planuje pokryć kredytem, w latach 2023 – 2025 z nadwyżek budżetów i przychodów zwrotnych a w okresie 2026 – 2038 tylko z nadwyżek budżetów.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.